НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
201078, г. Москва, Садовая Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

НРА ПОДТВЕРДИЛО КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ АО «РЕАЛИСТ БАНК» НА УРОВНЕ «BB-|RU|» ПО НАЦИОНАЛЬНОЙ РЕЙТИНГОВОЙ ШКАЛЕ ДЛЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, ИЗМЕНИВ ПРОГНОЗ НА «ПОЗИТИВНЫЙ»

Дата опубликования: 20.02.2024

ПОДТВЕРЖДЕН КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (далее – НРА, Агентство) подтвердило кредитный рейтинг АО «РЕАЛИСТ БАНК» на уровне «BB-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, изменив прогноз на «позитивный».

РЕЗЮМЕ

Кредитный рейтинг (*далее – Рейтинг*) АО «РЕАЛИСТ БАНК» (*далее – кредитная организация / КО / Банк)* на уровне «BB-|ru|» **обусловлен**:

- высокими показателями рентабельности и операционной эффективности;
- удовлетворительным качеством гарантийного, кредитного и лизингового портфелей;
- высокой оценкой системы корпоративного управления, а также качеством экспертизы по ключевым направлениям и наличием «нишевых» продуктов.

Уровень рейтинга **ограничивается:**

- достаточностью капитала для дальнейшего развития бизнеса;
- средней оценкой бизнес-профиля;
- показателем стоимости риска по работающим активам.

«Позитивный» прогноз основывается на ожиданиях Агентства относительно улучшения финансовых показателей Банка и профиля бизнес-рисков в случае успешного завершения процедуры реорганизации до конца 2024 г. по решению единственного акционера.

АО «РЕАЛИСТ БАНК» является средним по размеру активов и капитала Банком с универсальной лицензией, зарегистрирован в реестре Банка России 05.12.1990 г. под регистрационным номером 1067.

Активы-нетто по состоянию на 01.01.2024 г. составляют 31,8 млрд руб., капитал – 5,6 млрд руб., чистая прибыль по итогам 2023 года составила 1,2 млрд руб. (за 2022 г. – 0,7 млрд руб.).

Банк является членом Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия») и НАУФОР, участником системы обязательного страхования вкладов.

Основными направлениями деятельности Банка являются: финансирование лизинга для клиентов МСБ, автокредитование, выдача гарантий для участников госзакупок, кредитование субъектов МСП, факторинг, конверсионные операции, обслуживание физических и юридических лиц. Одним из флагманских направлений работы Банка традиционно является сотрудничество с недропользователями.

Агентству предоставлена актуальная структура собственности, основным акционером Банка является одно юридическое лицо, конечными бенефициарами – три физических лица.

Головной офис Банка располагается в г. Москва, также Банк имеет разветвленную региональную сеть в 32 субъектах Российской Федерации, состоящую из одного филиала в г.

Иркутске и 44 дополнительных офисов.

Сайт: https://realistbank.ru/

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

ОБОСНОВАНИЕ ПРИСВОЕННОГО РЕЙТИНГА

Ключевыми положительными факторами рейтинговой оценки являются:

- высокие показатели рентабельности и операционной эффективности: на 01.01.2024 г. ROE=22,85%; показатель чистой процентной маржи, показывающий разницу между стоимостью процентных активов и процентных пассивов, составляет 11,53%; CTI, показывающий покрытие операционных расходов Банка собственными операционными доходами, равен 49,06% (при этом операционные расходы КО за 2023 г. выше расходов за 2022 г. в основном за счет роста расходов на содержание персонала);
- удовлетворительное качество гарантийного, кредитного и лизингового портфелей: кредитный портфель клиентов (за вычетом резервов) за год вырос на 44,8%, он является диверсифицированным, состоит из кредитов корпоративным клиентам (в т.ч. компаниям недропользователям) и ИП (Банк является участником программы льготного кредитования МСП и развивает сотрудничество с региональными фондами поддержки МСП), а также физическим лицам (в основном – автокредиты и потребительские кредиты, но не классические, а на приобретение техники). Риск концентрации на крупных клиентах является умеренным, просроченная задолженность по кредитному портфелю находится на среднем уровне и составляет 9,4%; уровень обеспечения залоговым имуществом и ценными бумагами находится на очень высоком уровне (246,1%); отраслевая диверсификация характеризуется концентрацией на определённых отраслях. Лизинговый портфель МСБ (грузовой транспорт/спецтехника) за год вырос в 2,5 раза. Гарантийный бизнес (+20,5% за год) является одним из приоритетных продуктов, Банк выдает экспресс-гарантии (в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ (615-ПП) в пользу гос. заказчиков, а также коммерческих контрактов) и гарантии свыше 20 млн руб.;
- высокая оценка системы корпоративного управления, а также качество экспертизы по ключевым направлениям и наличие «нишевых» продуктов: выдача банковских гарантий (экспресс-гарантии для МСБ и гарантии крупным клиентам), лизинг спецтехники с баланса Банка и кредитование недропользователей. За последний год была усилена команда в части внутреннего контроля и аудита; Банк стремится повысить уровень прозрачности.

Ключевыми сдерживающими факторами рейтинговой оценки являются:

- достаточность капитала для дальнейшего развития бизнеса: уровень капитала Банка на текущий момент является достаточным для соблюдения нормативов Банка России, при этом для дальнейшего роста объемов бизнеса капитал необходимо наращивать, что планируется делать как органически, согласно бизнес-плану, разработанному управленческой командой Банка, так и в результате реорганизации;
- средняя оценка бизнес-профиля, недостаточная узнаваемость бренда: по состоянию на 01.01.2024 г. занимает 120 место по активам и 123 по капиталу, при этом достаточно разветвленная региональная сеть и многолетний опыт работы в отдельных нишах (финансирование лизинга для МСП и сотрудничество с недропользователями) обеспечивают Банку узнаваемость в данных сегментах рынка;
- показатель стоимости риска по работающим активам: на 01.01.2024 г. (без учета лизингового портфеля) величина сформированных резервов на возможные потери к среднему значению величины работающих активов за последние полгода составляет 12,2% (по расчетам Агентства на уровне ниже среднего), при этом Банк консервативно

Page: 2

подходит к вопросу формирования резервов, запас по восстановлению резервов служит дополнительным буфером абсорбции возможных убытков.

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

КЛЮЧЕВЫЕ ДОПУЩЕНИЯ

Ключевые допущения НРА, использованные при кредитном рейтинговом анализе КО:

- стабильность макроэкономической ситуации и банковского сектора в России в среднесрочной перспективе;
- сохранение поддержки от основного акционера и бенефициаров в рамках группы;
- отсутствие законодательных и регуляторных изменений, а также предписаний, негативно влияющих на деятельность Банка;
- следование действующей стратегии развития, предоставленной Банком.

ФАКТОРЫ, КОТОРЫЕ МОГУТ ВЛИЯТЬ НА УРОВЕНЬ РЕЙТИНГА В ТЕЧЕНИЕ БЛИЖАЙШИХ 12 МЕСЯЦЕВ

Будущие события, которые могут оказать поддержку текущему уровню рейтинга:

- успешное завершение процедуры реорганизации (улучшение финансовых показателей Банка и профиля бизнес-рисков);
- сохранение показателей рентабельности и улучшение показателей достаточности капитала;
- рост комиссионных доходов;
- сохранение доли активов, представленных ликвидными вложениями, обладающими высоким кредитным качеством;
- сохранение качества портфеля выданных гарантий и лизингового портфеля, улучшение качества кредитного портфеля физических лиц, успешная секьюритизация лизингового портфеля.

Будущие события, которые могут оказать негативное влияние на уровень рейтинга:

- задержка процедуры реорганизации (усиление рисков неорганического роста бизнеса при задержке интеграции бизнес-процессов банков и ухудшении финансовых показателей);
- введение индивидуальных внешних ограничений, снижающих возможность проведения клиентских и собственных операций;
- усиление конкуренции со стороны кредитных организаций со схожими бизнес-моделями, отражающееся на сокращении клиентской базы;
- ухудшение показателей ликвидности и рентабельности;
- ухудшение качества портфеля выданных гарантий, лизингового портфеля и кредитного портфелей;
- изменение стратегии, предполагающее усиление аппетитов к риску после реорганизации.

Базовый рейтинг (оценка собственной кредитоспособности) присвоен на уровне «BB-|ru|». Методология учета внешней поддержки при присвоении кредитных рейтингов по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации не применялась.

ПРОГНОЗ

«Позитивный» прогноз предполагает с высокой долей вероятности повышение текущего уровня рейтинга в течение следующих 12 (двенадцати) месяцев.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Page: 3

НАЦИОНАЛЬНОЕ РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО
107078, г. Москва, Садовая-Спасская ул., д.28
ТЕЛ./ФАКС +7 (495) 122-22-55,
EMAIL: INFO@RA-NATIONAL.RU

Дата первого опубликованного рейтинга	31.10.2022 г.
Дата последнего опубликованного рейтинга	26.10.2023 г.
Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза	Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается в течение 12 месяцев с даты заседания рейтингового комитета, принявшего решение о данном рейтинговом действии.
Методологии, применявшиеся при определении рейтинга	Методология присвоения кредитных рейтингов кредитным организациям по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации. Дополнительные услуги КО не оказывались.
Существенные источники информации, используемые при определении рейтинга	Информация, предоставленная Кредитной организацией. Данные, размещенные на сайте Кредитной организации. Информация из базы данных СПАРК. Данные, опубликованные Банком России.
Имеющиеся ограничения рейтинга или прогноза по рейтингу	Кредитный рейтинг присвоен с учетом всей имеющейся в распоряжении Агентства информации о Кредитной организации, которую Рейтинговый комитет считает заслуживающей доверия и потенциально значимой для принятия решения о присвоении кредитного рейтинга, а также отвечающей утвержденной Агентством Методологии. Рейтинговые аналитики принимают все надлежащие меры для того, чтобы удостовериться в качестве, достаточности и достоверности информации для применения Методологии, а также надежности источников информации, но не проводят всестороннюю проверку или независимую верификацию получаемой информации.

Конфликтов интересов в рамках рейтингового анализа и присвоения рейтинга выявлено не было.

Настоящий пресс-релиз подготовлен Обществом с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство» (ООО «НРА»). Содержащаяся в пресс-релизе информация раскрывается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, является интеллектуальной собственностью ООО «НРА», все права на нее охраняются действующим законодательством; ее распространение без ссылки на источник не допускается. Законным источником публикации документа является официальный сайт ООО «НРА» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: http://www.ra-

Page: 4

national.ru.

ООО «НРА» и любые его работники не несут ответственности за любые последствия, которые наступили у лиц, ознакомившихся с настоящим пресс-релизом, в результате их самостоятельных действий в связи с полученной из него информацией, в том числе за любые убытки или ущерб иного характера, прямо или косвенно связанные с такими действиями. Содержащаяся в пресс-релизе информация, включая присвоенные рейтинги и иные результаты экспертной работы, представляет собой выражение независимого мнения ООО «НРА» на дату подготовки пресс-релиза, и любые сделанные в нем предположения, выводы и заключения не имели целью и не являются предоставлением рекомендаций по принятию инвестиционных решений и проведению операций на финансовых рынках или консультацией по вопросам ведения финансово-хозяйственной деятельности. Обновление информации после публикации пресс-релиза осуществляется только в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации или заключенным ООО «НРА» договором.

Дата комитета: 16-02-2024

Ведущий рейтинговый аналитик

Богомолова Наталия

Младший директор банковских рейтингов

+7 (495) 122-22-55

borodulin@ra-national.ru

Второй рейтинговый аналитик

Бородулин Константин

Директор банковских рейтингов

+7 (495) 122-22-55

bogomolova@ra-national.ru

Page: 5